



上海立信会计金融学院
SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE



2022.12

上海金融科技研究中心简刊



金融科技学院
School of Financial Technology

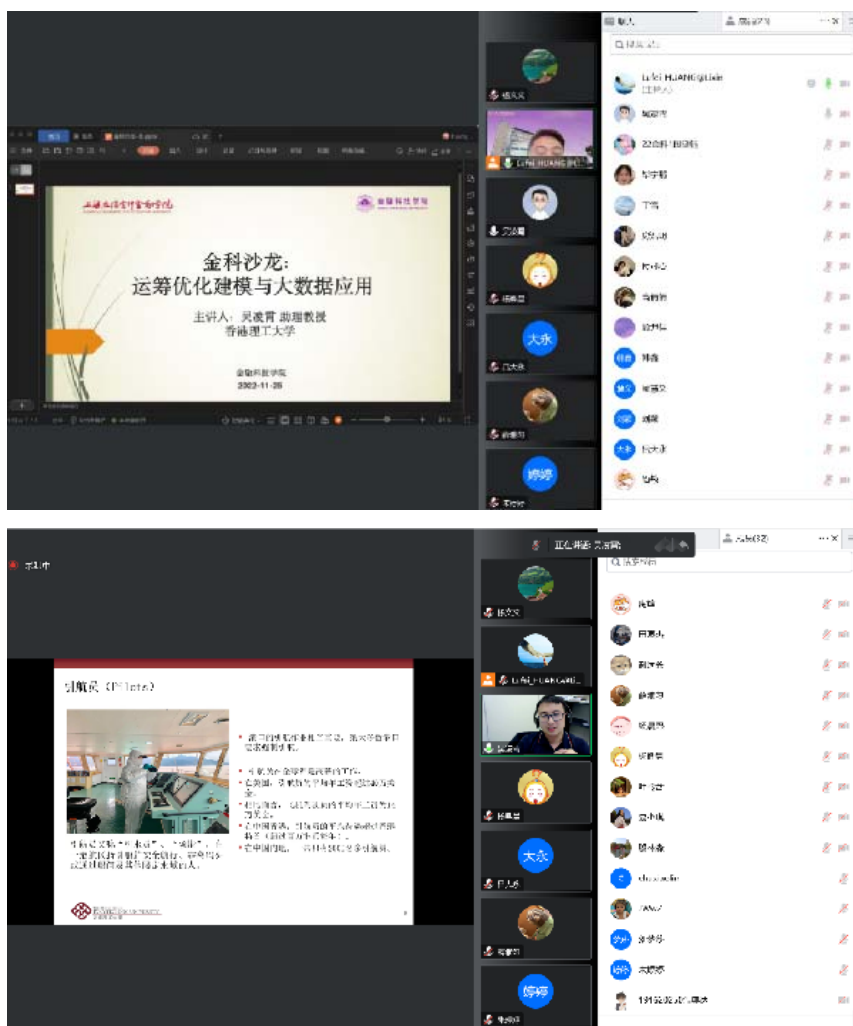


目录

<u>上海金融科技研究中心资讯</u>	2
<u>金融科技前沿动态</u>	7
<u>金融科技重要讲话</u>	6
<u>金融科技相关政策</u>	7
<u>金融科技相关文献</u>	8

上海金融科技研究中心资讯

上海金融科技研究中心举行第十二期金科沙龙（学术月活动）：运筹优化建模与大数据应用



11月25日下午，上海金融科技研究中心线上举行（腾讯会议）第十二期金科沙龙，此次学术报告也是校学术月活动之一。本期沙龙邀请了香港理工大学助理教授吴凌霄作关于《运筹优化建模与大数据应用》的报告。本次活动由黄陆斐老师全程主持，金融科技学院全体教师及部分感兴趣的学生参加了此次金科沙龙。

吴凌霄博士，现任香港理工大学助理教授、博士生导师，从事大规模组合优化、随机优化和鲁棒优化等运筹优化方法在交通和物流系统中的应用研究，在 Operations Research、Transportation Science、Transportation Research Part B/E 等国际顶级期刊上发表 10 余篇 SCI/SSCI 期刊论文。

报告中，吴凌霄博士结合自身科研经验，介绍了运筹优化方法以及近期研究成果，聚焦优化算法在推动港口管理方法的改进和创新中的重要作用。报告从基本理论框架出发，辅以具体研究案例，内容丰富、深入浅出。

在自由讨论环节，吴凌霄博士就数学优化方法、数据处理技术和国际学术论文写作等方面与参会老师、学生进行了分享。双方交流深刻，与会师生反响热烈。

主持人黄陆斐老师表示，本次活动拓宽了学院师生的学术视野，促进了学科的融合与发展，希望参会师生能借此感受交叉学科的魅力，进一步提升研究水平。

上海金融科技研究中心资讯

上海金融科技研究中心举行金科沙龙第十三期（学术月活动）：国家级课题申报辅导



11 月 30 日下午，上海金融科技研究中心线上举行（腾讯会议）第十期金科沙龙，作为校学术月系列活动之一。本期沙龙邀请了上海交通大学教授吴文锋和荣鹰作国家级课题申报辅导，金融科技学院全体骨干教师及其他学院部分老师全程参加。本次活动由副院长（挂职干部）吕大永主持。

吴文锋，上海交通大学安泰经济与管理学院教授，国家一流专业金融学建设点负责人，现任上海交通大学文科处（智库中心）处长，入选 2019 年改革开放以来中国经济学类高被引作者和 2020、2021 年爱思唯尔中国高被引作者。兼任《China Finance Review International》执行主编、教育部金融类专业教指委委员。主持包括国家自科重点项目、国家社科重大项目在内的国家级课题近十项。

荣鹰，上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授，国家杰出青年基金、国家优秀青年基金获得者。研究成果发表于 Management Science, Operations Research, Manufacturing & Service Operations Management, Production and Operations Management, 《管理科学学报》等国内外权威学术刊物上。

本次沙龙活动中，金融科技学院青年教师王江盼博士、楚晓琳博士、刘映琳博士和黄陆斐博士依次汇报了他们拟申报的国家课题研究思路。两位专家对各个申报书的创新点、科学问题、研究内容、立论依据、写作技巧等多个角度进行了一一点评，并提出具有建设性的意见建议。

最后，两位专家还结合各自在相关领域的课题申报、函评、会评的经验，跟参会教师分享国家级课题申报、高水平期刊投稿的心得体会，并鼓励老师凝练科学问题、重视论文积累、突出亮点，提高课题申报成功率。

金融科技前沿动态

金融街论坛发布 | 《中国金融科技运行报告 2022》，系列第五本

导读：2022 年是北京金融街建设和发展三十周年。11 月 22 日，在 2022 金融街论坛年会专场活动“金融街之声——金融街发布”中，中国社科院国家金融与发展实验室副主任杨涛发布了《中国金融科技运行报告（2022）》。该报告是国家金融与发展实验室、中国社科院金融所与金融科技 50 人论坛（CFT50）联合推出的系列年度该报告的第五本。

发布会现场，杨涛代表课题组从五个方面分享了《中国金融科技运行报告（2022）》的研究框架与要点。报告旨在系统分析国内外金融科技创新与发展状况、演进动态与市场前景，充分把握国内外金融科技领域的制度、规则和政策变化，不断完善金融科技的相关理论基础与研究方法。报告致力于为金融科技相关监管部门、自律组织及其他经济主管部门提供重要的决策参考，为金融科技企业和金融机构的业务探索提供有效支撑，为金融科技领域的研究者提供文。



摘抄如下：

银行业的创新与发展：行业数字化转型进一步加快并取得了相当的成就。证券行业金融科技能力不断提高，数字化水平不断提升。保险科技的创新发展，推动保险产品供给能力不断提升，保险服务不断丰富，风险抵御与管控能力不断提高，保险的服务和价值创造作用不断凸显。

我国投资管理领域的金融科技应用和数字化改造稳步推进，并着重聚焦于如下两个方面：一是传统金融机构与新兴的财富管理机构纷纷致力于借助科技手段打造数字化财富管理平台；二是在监管趋严的情况下，部分机构仍在发力智能投顾服务，且智能投顾对于投资者教育及投资行为培养起到了积极作用。

金融科技的**风险挑战**包括系统性风险与非系统性风险、大型科技平台的风险、数据安全与网络安全、跨境监管的有效性等。值得关注的是，就新形势下的金融高质量发展而言，需要处理好服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务。

从金融科技的相关文献概览，各国金融科技生态环境比较分析以及各国金融科技监管及法律关系的比较等立足全球视野，“比较篇”努力探索金融科技理论、政策与实践的比较研究范式。综合来看，虽然近两年受到新冠肺炎疫情、经济周期、监管趋势等因素的影响，全球金融科技领域的投融资活动增速都产生了周期性的下降，但相较于其他领域来看，仍然是最具创新活力、最受资本追捧的领域之一。

在总结部分，杨涛强调了四个方面：一是重点推动底层关键应用技术的创新与发展，二是基于实体经济新发展格局培育和发掘市场需求，三是场景创新来承载技术、金融与产业良性互动，四是全面完善金融科技监管、治理与生态。

来源：金融科技研究

金融科技重要讲话

解读经济工作会议 | 肖钢：加快数字金融与工业互联网融合发展

导读：中央经济工作会议 12 月 15 日至 16 日在北京举行，会议总结了 2022 年经济工作，对明年经济工作作了部署。在对中央经济工作会议精神进行解读时，全国政协委员、中国证监会原主席肖钢将关注点聚焦在数字金融与工业互联网融合发展这一角度上。

中央经济工作会议强调，“产业政策要发展和安全并举。优化产业政策实施方式，狠抓传统产业改造升级和战略性新兴产业培育壮大，着力补强产业链薄弱环节，在落实碳达峰碳中和目标任务过程中锻造新的产业竞争优势。推动‘科技-产业-金融’良性循环”。

肖钢表示，数字金融与工业互联网融合发展有四大意义。一是改变传统金融搜集企业信息的方式；二是提升数字金融服务能力；三是创新非信贷服务模式；四是催生新型数据资产管理业务。

肖钢认为，工业互联网带来了生产方式和资源组合模式的变革，对金融服务提出了新的需求。

为进一步推动数字金融与工业互联网融合发展，肖钢提出三条建议：

第一、制定完善促进数字金融与工业互联网融合发展的基础性制度

坚持市场导向、安全可控、标准规范、开放兼容的政策取向，支持不同的市场主体依托工业互联网平台加强深度合作，打造产融合作应用场景，创新科技、产业、金融一体化运营模式。加快试点先行，培育一批标杆性产业数字金融服务落地项目，及时总结经验、推广复制，并改善相关监管规则。

第二、打造数字信用体系

数字金融与工业互联网融合发展的“底座”和“压舱石”，本质上就是数字信用体系。要加快建设可靠、互信、共享的数据生态，明晰参与主体的责任与分工，加强数据治理，完善金融机构与工业互联网技术对接标准，保障数据共享安全。依托数字信用体系，变革银行授信模式的风险控制流程，提升数字供应链金融水平，推进函证业务数字化与集中化。探索发展新型中介机构和中介业务，帮助金融机构与工业互联网平台实现对接，降低交易成本，提升融合发展的运行效率。

第三、构建融合发展的生态体系

实现数字金融与工业互联网“双轮”驱动，需要众多工业企业、供应链企业、金融机构、科技公司等多方共同合作，提升数据汇集、处理能力，加快平台建设赋能各方，拓展数据应用范围，增强数字场景运营能力，形成“建生态、搭场景、扩用户”的良好氛围。要进一步健全交易主体的数据归属、数据质量和数据安全等标准规范，落实金融机构与工业互联网的接口标准统一，促进双方有效对接。要进一步扩大工业互联网平台的开放包容度，放大生态体系规模，降低边际成本，提升共享收益与价值。

来源 | 金融时报客户端

金融科技相关政策

央行明确：未经批准任何单位或者个人不得设立或者以任何形式运营金融基础设施

导读：12 月 14 日，央行发布《金融基础设施监督管理办法（征求意见稿）》，并向社会公开征求意见。《办法》旨在明确金融基础设施监督管理总体制度框架，健全金融基础设施准入管理，推动构建国内国际“双循环”的新发展格局，促进金融更好服务实体经济。

《办法》主要有五方面内容：一是明确金融基础设施定义与统筹监管总体安排；二是完善金融基础设施准入安排；三是强化金融基础设施运营要求及风险管理；四是明确金融基础设施监督管理规则；五是对金融基础设施相关主体法律责任作出规定。

节选：

第一章 总则

第一条【法律依据】为加强金融基础设施统筹监管与建设规划，保障金融体系安全高效运行，根据《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国证券投资基金法》《中华人民共和国期货和衍生品法》《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国行政许可法》《中华人民共和国预算法》《外汇管理条例》《期货交易管理条例》《征信业管理条例》等法律、行政法规，制定本办法。

第二条【定义】本办法所称金融基础设施，是指金融资产登记存管系统、清算结算系统（含开展集中清算业务的中央对手方）、交易设施、交易报告库、重要支付系统、基础征信系统。

第三条【适用范围】经国务院或国务院金融管理部门批准设立的金融基础设施，其建设、运营、维护和监督管理，适用本办法。法律法规、国务院另有规定的，从其规定。

经省级人民政府批准设立的金融基础设施，其监督管理办法由省级人民政府依照法律法规、国务院决定和本办法的原则规定，并由省级人民政府负责监督管理。

第四条【党的领导】坚持中国共产党对金融基础设施统筹监管工作的领导，以中国特色社会主义理论体系为指导。金融基础设施运营机构应按照党章、党规要求设立党组织，加强党的建设，确保党的路线方针和国家重大战略部署在金融基础设施运营机构得到贯彻执行。

第五条【基础设施建设规划】国务院金融管理部门要加强规划引领，促进金融基础设施之间有序互联互通，适度竞争，不断优化金融基础设施布局，增强整体性，加强金融基础设施治理体系建设，促使金融基础设施运营机构服从大局、优先维护公共利益，进一步完善治理，提高运行效率与服务水平，防止过度追求利润和承担风险，促进服务市场与支持监管并重。对于涉及国家金融安全、外溢性强的金融基础设施类机构，保持国家绝对控制力。

第六条【准入与监管原则】金融基础设施的准入和监督管理，应当遵循“谁审批、谁监管、谁负责”的原则，并根据实际需要，做好与国家宏观经济管理部门的沟通协调，确保金融基础设施符合国家战略和规划，符合国家经济社会发展需要，有力维护国家金融安全。

第七条【加强国有金融资本管理】国务院财政部门应当按照《中共中央国务院关于完善国有金融资本管理的指导意见》《国有金融资本出资人职责暂行规定》等有关规定要求，对国家及其授权投资主体直接或间接出资设立的金融基础设施运营机构加强国有金融资本管理，会同相关国务院金融管理部门依法建立金融基础设施财务管理制度，依法收取国有金融资本收益，法律法规另有规定的，从其规定。

第八条【与国际准则衔接】金融基础设施的建设、运营和维护，应当立足我国实际情况，与《金融市场基础设施原则（PFMI）》等国际准则相接轨。

金融科技相关文献

《中小银行金融科技发展研究报告（2022）》发布

摘要：为助力中小银行找到金融科技应用突破点，形成数字化转型最优方案，中小银行互联网金融（深圳）联盟联合金融壹账通、金融科技50人论坛发布《中小银行金融科技发展研究报告（2022）》，以详尽的调研数据、科学的研究模型、严谨的专业分析，以及大量成功案例，从深度和广度两个层面刻画中小银行数字化转型现状，并针对痛点问题给出建议。这也是系列报告的第六本。

数字化转型之于中小银行，已经不再是“要不要”的问题，而是“如何做”的问题，完成从“被动适应”到“主动创变”的内生化转型战略转型是最重要的第一步。报告问卷调查数据显示，2022年中小银行战略维度得分65.75，在全部六个维度中得分最高，其次分别是技术（50.43）、应用（49.96）、数据（49.36）、组织（46.76）、生态（37.56）。这组数据表明，2022年中小银行继续以战略规划统领金融科技各项工作的实施和落地，不断加强技术研发与技术应用能力，在数据治理和组织变革方面稳步推进，外部生态建设持续改善。总体来看，近三年有越来越多的中小银行切实推进数字化转型，基于外部监管要求和内部发展需求提升技术应用、数据治理等方面的能力，积极构建数据驱动的经营管理模式，逐步释放出数据要素的价值潜能。

在中小银行加速数字化转型大趋势下，不同细分业态各有侧重，打造自身特色优势。调查数据显示，民营银行综合表现领先，在组织、技术、应用、生态等四个维度上均排名第一。通过收集分析大量实践案例，报告认为过去三年来，数字化转型起步较早的中小银行通过战略引领、组织变革和数据提升，已经逐步建立并完善符合中小银行特征的金融科技发展模式，代表性数字应用包括手机银行APP、小微金融服务智慧平台等，取得了快速获客、精准定价、交叉销售等良好效果，有效支撑供应链金融、投融业务等新市场开拓。

综合今年报告调研结论和近三年“蜂巢模型”数据变化来看，中小银行数字化转型正提速发展，无论是从认知上还是实践上都已经站在了一个更高的起点，报告建议中小银行自身进一步聚焦关键场景建设，找准业务发力点并提高应用掌控力，同时呼吁金融主管部门、行业组织、地方政府等多方主体持续地共同发力，针对中小银行金融科技发展的特殊性予以助力，形成攻坚克难合力。《中小银行金融科技发展研究报告》至今已经连续发布六年，每一年发布都引发了业内高度关注。相比往年，今年的报告理论解释力和实践指导意义更加突出，为金融监管部门和银行高管形成更高价值决策参考。未来，中小银行联盟将充分发挥平台聚合资源的巨大作用，以专业报告为载体不断强化智库功能，有力推动行业转型高质量发展。

来源 | 中小银行互联网金融联盟



金融科技相关文献

银行金融科技、信贷配置与企业短债长用

李逸飞 李茂林 李静

管理世界杂志社，复旦大学经济学院，对外经贸大学国际经济贸易学院

摘要：以投融资期限结构错配为主体的企业短债长用行为，加剧了企业杠杆风险并可能形成系统性金融风险，而银行金融科技对传统金融体系信贷资源配置模式的突破，对于防范和抑制企业短债长用具有重要的实践价值。利用中国商业银行部门的金融科技专利数据并结合企业贷款数据，本文研究发现，银行金融科技发展能够通过提升银行信息甄别能力显著缓解企业短债长用水平。银行信息甄别能力提升表现在供需两端：在供给端，金融科技有利于降低银行不良贷款率、把控信用风险进而提升企业长期融资供给；在需求端，银行金融科技提升了企业信贷配置能力，优化企业信贷期限结构，促进企业长期融资由抵押贷款向信用贷款转型，缓解了传统银行对于民营企业的“融资歧视”。进一步分析表明，银行金融科技对企业短债长用的抑制效应在企业市场关注度和信息披露质量较低的样本中更为显著，并且该抑制效应有利于缓解短债长用对企业未来盈利增长的负面影响，但同时推高了企业经营风险。基于此，应提升银行金融科技对企业融资期限错配的优化效应，依托金融科技“监管沙箱”持续扩容，促进深化金融科技服务的可得性，完善企业风险防范体系，避免企业过度负债。

《中国工业经济》2022 年 10 月

商业银行数字化转型与劳动力需求：创造还是破坏？

余明桂 马林 王空

中南财经政法大学金融学院，武汉大学经济与管理学院

摘要：本文研究银行数字化转型对银行劳动力需求的影响。从总量上看，数字化转型对银行劳动力需求具有破坏效应，数字化转型指数每增加一单位标准差，劳动雇佣减少0.792%。从结构上看，数字化转型降低了银行对本科及以下员工的需求，但扩大了对硕士及以上员工的需求。这表明数字化转型推动了银行人力资本升级。此外，有弱的证据表明，数字化转型减少银行对业务人员的需求，而增加了对技术人员的需求。机制检验发现，银行在数字化转型过程中通过缩减分支机构与银行物理网点降低了劳动力需求。最后，银行数字化转型的就业破坏效应主要是由组织调整维度的数字化转型引起的。本文不仅拓展了银行应用新技术的经济后果的文献，而且丰富了技术进步对劳动力市场冲击的研究。

《管理世界》2022年10月

跨界经营行为会削弱大型平台企业的竞争优势吗

荆文君 刘璇 何毅

中国社会科学院经济研究所，山西财经大学经济学院，中央财经大学中国互联网经济研究院

摘要：考虑到传统产业组织理论以同质业务为切入点，在跨界竞争背景下适应性有限的问题，本文从资源的视角，分析了平台企业跨界竞争特征。具体而言，首先，本文提炼了平台跨界竞争的典型事实，提出了跨界竞争的两类具体情境——同一领域的差异化跨界竞争与多领域的横向跨界竞争，并以此作为后续的分析框架；其次，借助生态位理论，选取网络购物、信息门户、生活服务三个典型领域的上市平台企业数据，从资源占有的视角构建了平台企业生态位宽度、生态位重叠度指数，分别用以反映跨界竞争中的竞争优势与竞争激烈程度；最后，实证检验了企业规模、企业规模差异等因素对上述指数的影响。

《财贸经济》2022 年 11 月

智能发展 科技创新



主办单位：上海金融科技研究中心
地址：上海浦东新区上川路 995 号
时间：2022 年 12 月

为传递金融科技行业信息之目的，本简刊部分内容可能涉及转载或摘录于网络，但并

不用于任何商业目的。如涉及版权相关事宜，请立即联系协商处理，邮箱：

fintech@lixin.edu.cn 经本中心核实后将会第一时间做删除处理



金融科技学院
School of Financial Technology